

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

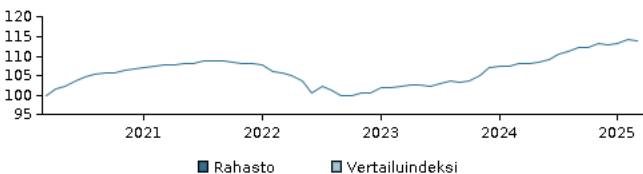
Tavoitteet

Sijoitusrahaston tavoitteena on tarjota vähintään pohjoismaisten yrityslainojen kehitystä vastaavaa tuottoa. Sijoitusrahaston osuudet ovat kasvuosuuksia.

Sijoituspolitiikka

Varat sijoitetaan ensisijaisesti yrityslainoihin, joiden liikkeeseenlaskijan kotipaikka tai pääosa toiminnoista on Pohjoismaissa. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyystien liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Varoista voidaan sijoittaa enintään 25 % pohjoismaisten liikkeeseenlaskijoiden vakuudellisiin joukkolainoihin. Vähintään 75 % sijoitetaan joukkolainoihin, jotka on laskettu liikkeelle euroissa tai Norjan, Ruotsin tai Tanskan kruunuissa. Sijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu ja vähintään 50 % varoista on sijoitettu joukkolainoihin, joilla on korkea luottoluokitus. Sijoitusrahaston varat sijoitetaan hajauttamalla vähintään 50 eri liikkeeseenlaskijan joukkolainoihin. Rahaston sijoitukset on suojattu valuuttakurssimuutoksilta, joten valuuttakurssimuutokset eivät vaikuta rahaston tuottoon. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee perinteistä joukkolainasijoitusta korkeampaa tuottoa, mutta ei halua sijoittaa varojaan osakemarkkinoille korkeamman riskin vuoksi. Sijoittajan tulee kuitenkin hyväksyä, että rahaston arvo voi myös laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä esim. liikkeeseenlaskijan, luottoluokituksen, maan tai duraation suhteen. Tästä johtuen rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksistä. Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Suomessa että Tanskassa.

Tuotto ajanjaksolta: 31.03.2020 - 31.03.2025



Kuvaaja havainnollistaa tuottokehitystä viimeisen viiden vuoden ajalta, tai perustamisesta lähtien, mikäli tuottohistoria on tätä lyhyempi. Historiallinen tuotto ei ole tae tuleva. Tuleva tuotto voi olla myös negatiivinen. Sijoituksen arvo voi nousta ja laskea valuuttakurssivaihtelun seurauksena, mikäli rahaston/osuuslajin perusvaluutta on eri kuin valuutta, joka on käytössä maassa jossa asut.

Vuotuinen tuotto per 31.03.2025

	2020	2021	2022	2023	2024	vuosi
Rahasto, %	0,9	1,4	-7,2	6,4	5,6	0,8

Tuotto per 31.03.2025

	1 kk.	3 kk.	1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta
Rahasto, %	-0,4	0,8	5,3	7,7	13,9

Rahaston palkkiot

Juoksevat kulut	0,80%
Merkintäpalkkio	0,20%- lisäksi peritään hinnaston mukainen merkintäpalkkio
Lunastuspalkkio	0,20%- lisäksi peritään hinnaston mukainen lunastuspalkkio
Tuottosidonnainen palkkio	0,00%

Salkunhoitaja



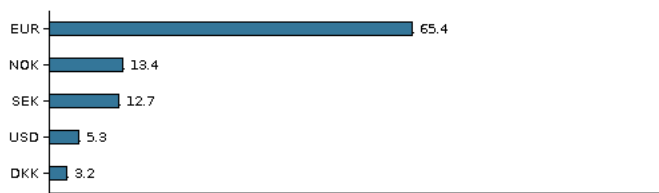
Nimi:
Cecillie Hoffmeyer
Danske Bank Asset Management
Tehtävä:
Chief Portfolio Manager
Koulutus:
M.sc. (Applied Economics & Finance)
Alan työkokemus vuosina:
21

10 suurinta omistusta per 28.02.2025 *)

Arvopaperi	Osuus
Upm-Kymmene Oyj 3.375% 29.08.2034	1,5%
Swedbank Ab Perp	1,4%
Telia Company Ab 30.06.2083	1,4%
Mandatum Life Insurance 04.12.2039	1,3%
Nokia Oyj 4.375% 21.08.2031	1,3%
Svenska Handelsbanken Ab 01.06.2033	1,2%
Arbejdernes Landsbank 14.03.2029	1,2%
Loomis Ab 3.625% 10.09.2029	1,2%
Protector Forsikring Asa 23/54 Frn C Sub	1,2%
Vonovia Se Frn 08.04.2027	1,2%

*) Omistustiedot viivästetty 1 kuukaudella.

Omistusanalyysi: Valuutta per 28.02.2025, %



Riski-tuotto-profiili

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin.

Pienempi riski							Suurempi riski						
Tyypillisesti alempi tuotto							Tyypillisesti korkeampi tuotto						
1	2	3	4	5	6	7							

Tunnusluvut ajanjaksolta 31.03.2022 - 31.03.2025

Keskimääräinen vuosituotto, %	2,52
Sharpe Ratio	-0,10
Volatiliteetti	3,26

Perustiedot

ISIN-koodi	DK0060500429
Vertailuindeksi	Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.
Kotisivu	www.danskeinvest.fi
Rekisteröintimaa	Tanska
Perusvaluutta	EUR
Rahaston koko, milj., 24.04.2025, DKK	3.081,0
Osuuden arvo, 25.04.2025	12,27
Duraatio, 31.03.2025	2,81
Yield to maturity, 31.03.2025	4,16
Morningstar Rating	★★★★★

Vastuuvapauslauseke ja yhteystiedot

Tämä Kuukausikatsaus on lisää Danske Bank A/S:n ("Danske Bank") laatimaa markkinointiviestintää Danske Bankia tai valvoo Tanskan finanssivalvonta (Finanstilsynet).

Kuukausikatsaus on tarkoitettu ainoastaan yleiseksi tiedotteeksi, eikä se tarjoa sijoitus-, verotus-, lainopillista tai taloudellista neuvontaa. Suosittelemme kääntymään neuvonantajien puoleen mahdollisen sijoituksen sopivuuteen liittyvissä lainopillisissa, verotuksellisissa, taloudellisissa tai muissa sijoituksen asianmukaisuuteen ja soveltuvuuteen liittyvissä kysymyksissä.

Tätä Kuukausikatsaus ei ole tarkoitettu tarjoukseksi tai kehotukseksi antaa tarjous rahoitusinstrumenttien ostamisesta tai myymisestä, mukaan lukien kolmansien osapuolten jakelemat instrumentit. Vaikka pyrkimyksenä on varmistaa, että tämän julkaisun sisältö on totuudenmukaista ja oikeaa eikä harhaanjohtavaa, emme takaa sen tarkkuutta tai täydellisyyttä emmekä ole vastuussa mahdollisista menetyksistä, joita ainoastaan siihen luottaminen voi aiheuttaa. Danske Bank ei vastaa kolmannen osapuolen toimittamien tietojen paikkansapitävyydestä tai täydellisyydestä, jotka ovat peräisin Danske Bank in luotettaviksi arvioiduista lähteistä, mutta joita riippumaton taho ei ole vahvistanut.

Tässä julkaisussa esitetyt tuotot ovat historiallisia. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida päätellä tulevaa kehitystä, ja sijoittajille voi aiheutua tappioita sijoituksista.

Tätä Kuukausikatsaus tai sen kopioita ei saa viedä tai toimittaa Yhdysvaltoihin, sen territorioihin tai sen hallinnassa oleville alueille ("Yhdysvallat"). Esitettä ei myöskään saa levittää suoraan tai epäsuorasti Yhdysvalloissa tai luovuttaa Yhdysvaltojen kansalaisille (kuten määritellään U.S. Securities Act -lain Regulation S -sääöksessä vuodelta 1933 myöhempien lisäyksineen) tai Yhdysvalloissa asuville tai Yhdysvaltojen lainsäädännön alaisille yrityksille, kumppanuusyrityksille tai muille tahoille.

Tässä julkaisussa esitetyt tuotot ovat historiallisia. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida päätellä tulevaa kehitystä, ja sijoittajille voi aiheutua tappioita sijoituksista.

Tämä ei ole täydellinen selvitys rahastoista tai niihin liittyvistä riskeistä. Ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa asiakkaan on tutustuttava rahastoesitteeseen sekä kyseisen rahaston Avaintietoasiakirja. Rahastoesite, rahaston Avaintietoasiakirja sekä valitusten käsittelyä koskevia tietoja (sijoittajien oikeudet) on saatavilla osoitteessa <https://documents.danskeinvest.com> -> valitsemalla oikea rahasto.

Jos kuukausikatsaus liittyy ESG-rahastoon tai kestävän sijoitustavoitteen omaavaan rahastoon, löydät lisätietoa rahaston kestävän kehityksen näkökohdista osoitteesta <https://documents.danskeinvest.com> -> valitsemalla oikea rahasto.

Sijoitettaessa ESG-rahastoon tai kestävän sijoitustavoitteen omaavaan rahastoon, tulee ottaa huomioon kaikki rahaston ympäristö- ja/tai sosiaaliset ominaisuudet tai kestävä sijoitustavoite rahastoesitteen mukaisesti.

Danske Invest Management A/S voi päättää lopettaa rahastojensa markkinointijärjestelyt.

Copyright © Danske Bank A/S. Kaikki oikeudet pidätetään. Tätä julkaisua suojaavat tekijänoikeudet, eikä sitä saa julkaista kokonaan tai osittain ilman lupaa.

Danske Bank A/S
Bernstorffsgade 40,
DK-1577 Copenhagen V, Denmark
Y-tunnus: 61 12 62 28
Puh. +45 45 13 96 00
Fax +45 45 14 98 03
www.danskebank.dk

Danske Bank A/S Suomen sivuliike
Televisiokatu 1
00075 Helsinki
Y-tunnus: 1079683-2
Puh. 010 546 0000
www.danskebank.fi



Skannaa QR-koodi ja lue lisää tuotteesta ja viimeisimmät uutiset.